

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

Al 30 de Junio de 2023
(Expresado en Bolívares)



PATRIMONIO

1.084.890.256

458.786.114

ACTIVO	30/06/2023	31/12/2022	PASIVO	30/06/2023	31/12/2022
DISPONIBILIDADES	4.767.245.177	1.668.296.084	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.006.615.762	2.687.289.522
Efectivo	3.008.288.855	911.473.897	Depósitos a La Vista	5.933.676.964	2.667.524.222
Banco Central de Venezuela	459.809.378	160.264.962	Cuentas corrientes no remuneradas	1.210.775.645	347.852.112
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.087.473	39.675.799	Cuentas corrientes remuneradas	110.977.832	67.196.276
Bancos y corresponsales del exterior	1.298.059.471	556.881.427	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	635.764	396.873
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	96.230.369	52.651.920
Efectos de cobro inmediato	0	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	4.515.057.354	2.199.427.041
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	386.837.808	892.759.243	Otras obligaciones a la vista	69.682.228	18.766.369
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	3.179.240	947.699
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	32.865	20.518	Depósitos a plazo	77.331	51.231
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	237.916.690	136.943.333	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	0	697.811.100	Captaciones del público restringidas	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	148.888.253	57.984.292	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	554.713.861	262.926.726
CARTERA DE CRÉDITOS	1.445.778.672	568.980.226	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	554.713.861	262.926.726
Créditos vigentes	1.446.244.847	563.058.869	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	30.439.816	15.797.040	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	4.882.443	4.305.502	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-35.788.434	-14.181.184	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.192.509	4.954.094	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.832.534	3.344.685
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	39.212	3.220.390	Gastos por pagar por captaciones del público	7.760.256	3.344.651
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.910.057	1.849.735	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	72.277	34
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-756.760	-116.032	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	363.181.614	616.436.182
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	64.999.520	14.476.382	TOTAL DEL PASIVO	6.932.343.771	3.569.997.114
OTROS ACTIVOS	1.348.180.342	879.317.200	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	8.017.234.028	4.028.783.229	PATRIMONIO	1.084.890.256	458.786.114
			TOTAL PATRIMONIO	1.084.890.256	458.786.114
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.017.234.028	4.028.783.229
			CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	66.724.922	5.114
			ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	162.030.331	93.839.520
			OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	0
			CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	0
			FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0
			OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0
			OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.201.031.302	642.316.903
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0
			ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR LOS SEMESTRE TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 30 DE JUNIO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

	30/06/2023	31/12/2022		30/06/2023	31/12/2022
INGRESOS FINANCIEROS	659.204.653	162.644.881	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.142.528.303	275.683.153
Ingresos por Disponibilidades	0	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	552.052.531	104.583.483
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	23.544.919	6.152.028	Gastos de Personal	106.908.460	32.378.078
Ingresos por Cartera de Créditos	634.794.670	156.346.654	Gastos Generales y Administrativos	429.823.157	66.862.949
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.627.336	882.329
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	12.693.578	4.460.128
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	590.475.772	171.099.670
Otros Ingresos Financieros	865.065	146.199	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	155.177.330	69.249.997	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	104.609.379	38.914.275	Ingresos operativos varios	1.063.265	417.995
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	42.584.679	25.867.587	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	7.983.272	4.468.136	Gastos operativos varios	37.401.448	31.125.905
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	554.137.589	140.391.760
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	Gastos Extraordinarios	3.500.716	555.950
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	550.636.873	139.835.811
Otros Gastos Financieros	0	0	Impuesto sobre la Renta	110.820.317	61.366.854
MARGEN FINANCIERO BRUTO	504.027.323	93.394.883	RESULTADO NETO	439.816.556	78.468.957
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	3.034.318	24	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	48.354.928	12.226.168	Reserva Legal	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	48.354.928	12.226.168	Utilidades Estatutarias	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Junta Directiva	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	458.706.713	81.168.740	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros ingresos operativos	710.430.517	223.596.184	Otras Reservas de Capital	0	0
Otros gastos operativos	26.608.927	29.081.770	Resultados acumulados	439.816.556	78.468.957
			Aporte FONA	5.541.376	1.403.918

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	494.069	1	0	0	494.070
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	23.462.159	0	0	0	23.462.159
TOTAL	0	23.956.228	1	0	0	23.956.229
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	62.434.338		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	305.761.725		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		15,18%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	709.913.629		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	33.851.088				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	JUNIO 2023	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	JUNIO 2023	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	JUNIO 2023	4. RENTABILIDAD	JUNIO 2023	5. LIQUIDEZ	JUNIO 2023
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	15,18	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	2,42	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	38,14	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	14,08	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público	79,37
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	440,15	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	0,33	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	81,42	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	148,33	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público	79,37



Ariel Martínez
Ariel Martínez
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martínez
Luis Martínez
DIRECTOR DE AUDITORÍA

Jerry Uzcátegui
Jerry Uzcátegui
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez

AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados

RF: J-31628759-9